

УДК 334:330.131.7

Е. А. Ковалев (amoterasu@rambler.ru),
аспирант Белорусского
торгово-экономического университета
потребительской кооперации

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РИСК ОРГАНИЗАЦИИ: ИДЕНТИФИКАЦИЯ И ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ

В статье дан критический обзор литературных источников по определению понятия «риск» и рассмотрены основные подходы к определению риска применительно к экономической деятельности организации, раскрыта взаимосвязь и взаимозависимость риска и неопределенности, обосновано авторское определение понятия «экономический риск».

The article provides a critical review of the literature on the definition of «risk» and the basic approaches to the definition of risk in relation to the economic activities of the organization, disclosed the relationship and interdependence of risk and uncertainty, the author justified the definition of «economic risk».

Ключевые слова: риск; опасность; возможность; вероятность; негативные последствия; неопределенность; экономический риск.

Key words: risk; danger; possibility; probability; negative consequences; uncertainty; economic risk.

Введение

В условиях рыночной экономики эффективность деятельности организации во многом обусловлена качеством принимаемых управленческих решений, процесс реализации которых подвержен действию объективно существующей и полностью неустранимой неопределенности. Необходимость действовать в условиях, которые не могут быть однозначно определены, придает деятельности организации рисковый характер.

До настоящего времени в теории управления экономическим риском организации не сложилось единой точки зрения на определение понятия «экономический риск». Данное обстоятельство не позволяет разработать и использовать действенный инструментарий его анализа и оценки, а также принимать оптимальные управленческие решения с учетом данного фактора. В связи с этим назрела потребность критически оценить существующие мнения экономистов по определению дефиниции «экономический риск», обосновать и определить его место и значение в системе управления деятельностью организации, выявить причины и последствия его проявления.

Риск присущ всем сферам жизнедеятельности человека и общества, а на уровне организации наибольшее значение имеет его составляющая – экономический риск, который является своего рода «инструментом» регулирования микроэкономических отношений при принятии управленческих решений. Обоснование и реализация тактики и стратегии развития субъекта хозяйствования – важная составная часть управленческой деятельности организации в целом. При подготовке решений должно быть учтено влияние множества факторов и их взаимосвязей, которые характеризуют состояние хозяйственного субъекта и подвержены постоянным качественным и количественным изменениям. Следовательно, принятие управленческих решений осуществляется в условиях неопределенности, которая является серьезным барьером на пути к эффективной деятельности организации. Неопределенность внешней и внутренней среды, ограниченность ресурсов и капитала при различных обстоятельствах требуют теоретического рассмотрения и практической реализации комплекса мероприятий риск-менеджмента.

В экономической науке, в таких ее разделах, как страхование и банковская деятельность, понятие «риск» используется давно. В страховой деятельности риск связан с событием, на случай наступления которого осуществляется страхование, с организацией правоотношений между страхователем и страховщиком, а также оказанием денежной помощи пострадавшим субъектам хозяйствования или гражданам. В банковской деятельности анализ и оценка рисков является одним из важнейших направлений финансового менеджмента. Это объясняется спецификой осуществления банковских операций, формированием и размещением ресурсов банка.

На уровне субъектов хозяйствования использование категории «риск» впервые было закреплено в Указе Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. № 510 «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь», согласно которому организации могут относиться к высокой, средней или низкой группе риска в зависимости от вида и результатов экономической деятельности, а также соблюдения налогового законодательства, что является основанием для проведения плановых проверок.

Считаем, что управление экономическим риском должно стать одним из приоритетных направлений менеджмента организации, которая сталкивается со многими сложными ситуациями в ходе осуществления текущей, финансовой и инвестиционной деятельности. Кроме того, отказ от управления рисками при формировании финансовой, маркетинговой, ценовой, операционной политики организации может привести к кризисным явлениям и, как результат, к банкротству субъекта хозяйствования.

В наиболее широком понимании слова определения, характеризующие понятие «риск», практически идентичны. Так, например, С. И. Ожегов под риском понимает «возможность опасности, неудачи; действие наудачу в надежде на счастливый исход» [1, с. 679]. Т. Ф. Ефремова определяет риск, как «возможную опасность; действие наудачу в надежде на счастливый исход дела; возможный убыток или неудачу в каком-либо деле» [2, с. 932]. На наш взгляд, риску присущи следующие характеристики:

- риск связан с реализацией принятого решения, выбор которого осуществляется из комплекса объективно возможных;

- выбор решения обусловлен желанием получить благоприятный результат;

- существует неполная уверенность в успешном результате реализации данного решения.

Подчеркнем, что в результате реализации принятого решения риск может проявиться либо не проявиться. В первом случае следствием является неудача (отрицательный результат), во втором – успех (положительный результат). Следовательно, управление риском предполагает повышение вероятности достижения целевого результата принимаемого решения.

Исследовав сущность понятия «риск», отметим, что все определения данного понятия имеют единую смысловую основу и соответствуют тому явлению объективной жизни, которое характеризуют. Придерживаясь данного положения, рассмотрим, какое место риск занимает в экономической деятельности организации.

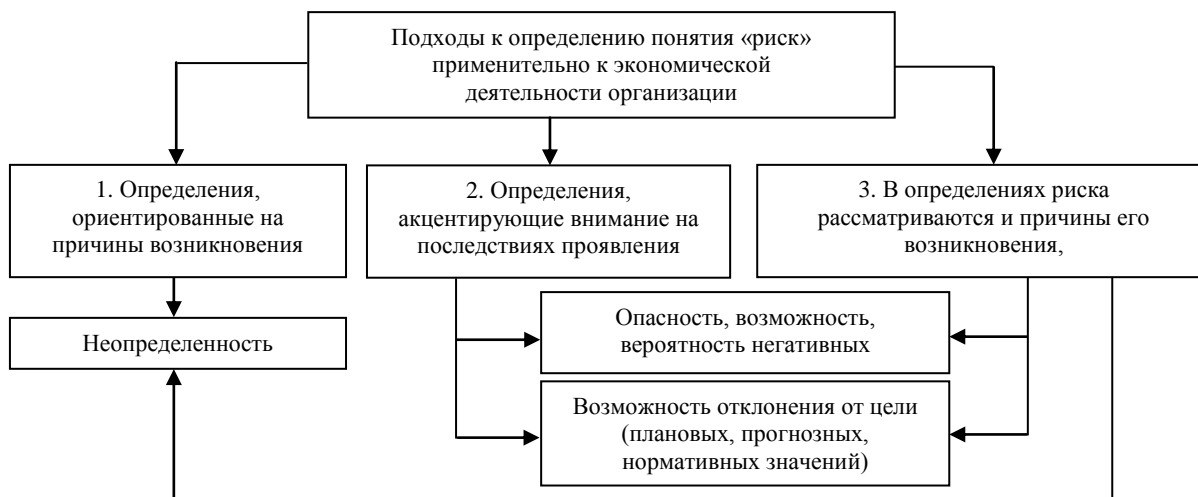
В экономической науке до настоящего времени не сложилось единого подхода к определению понятия «экономический риск». Данное обстоятельство, на наш взгляд, связано со следующими проблемами описания экономической реальности:

- во-первых, под одним и тем же понятием понимают разные по своей сути явления экономической жизни;

- во-вторых, разными понятиями описывают одно и то же явление экономической жизни.

Для решения отмеченных проблем с допустимой степенью условности выделим подходы к определению риска применительно к экономической деятельности организации, которые сформировались в литературе по вопросам риск-менеджмента. Это представлено на нижеприведенном рисунке.

При первом подходе авторы акцентируют внимание на причинах возникновения экономического риска, т. е. связывают его с неопределенностью осуществления бизнес-процессов организации. Так, Е. Н. Станиславчик считает, что «риск – это неопределенность, изменчивость доходов, отдачи на вложенный капитал» [3, с. 7]. Г. Ю. Силкина считает, что «предпринимательский риск – это неопределенность (неоднозначность) экономических результатов предпринимателя в будущем, обусловленная неопределенностью (неоднозначностью) этого будущего» [4, с. 15].



Подходы к определению понятия «риск» применительно к экономической деятельности организации

Такой подход требует рассмотрения сущности понятия «неопределенность», под которой большинство авторов понимают «неполное или неточное представление о значениях различных параметров в будущем, порождаемое различными причинами и прежде всего неполнотой или неточностью информации об условиях реализации решения, в том числе затратах и результатах» [5, с. 241].

Неопределенность выражается в неоднозначности протекания операций и бизнес-процессов, в многообразии превращения возможностей в действительность, в существовании множества состояний, в которых рассматриваемый в динамике субъект хозяйствования может находиться в будущий момент времени, т. е. неопределенность возникает в следующих случаях:

- когда комплексность, взаимосвязанность и динамичность операций и бизнес-процессов организации затрудняют адекватное восприятие всех изменений этих процессов;
- если деятельность организации зависит от точно не предсказуемого поведения заинтересованных лиц, обусловленного совокупностью объективных и субъективных факторов;
- когда функционирование субъекта хозяйствования подвержено действию инновационных процессов и технологий, изменениям в структуре потребительского спроса, влиянию инфляционных процессов в экономике, нестабильности финансовых и прочих рынков, а также других факторов внешней среды.

На наш взгляд, под неопределенностью следует понимать объективно существующую вероятность возникновения непредвиденных обстоятельств в процессе осуществления экономической деятельности субъекта хозяйствования, которая вызвана невозможностью учесть все многообразие факторов, оказывающих свое влияние на данную деятельность.

По нашему мнению, риск обусловлен неопределенностью и является ее следствием, т. е. причиной риска является неопределенность как объективное условие экономической деятельности организации.

В рамках второго подхода экономисты при определении риска акцентируют внимание на последствиях его проявления. При этом выделяют следующее:

1. Опасность, возможность, вероятность негативных последствий (потерь, ущерба, недополучения доходов, понесения дополнительных расходов, убытков). Например, М. В. Грачева и С. Ю. Ляпина считают, что «риск – это возможность возникновения неблагоприятной ситуации или неудачного исхода деятельности предприятия, что проявляется в недостижении (неполном достижении) поставленных целей и задач» [6, с. 49]. И. Т. Балабанов под риском понимает «возможную опасность потерь, вытекающую из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человеческого общества» [7, с. 13].

По мнению автора, применительно к экономической деятельности организации опасность – это вероятность возникновения неблагоприятных событий, угрожающих тем или иным аспектам экономической деятельности организации, а возможность – это вероятность возникновения благоприятных или неблагоприятных событий в экономической деятельности организации.

Одной из характеристик опасности и возможности неблагоприятных событий является вероятность их наступления, которая зависит от частоты, повторяемости данных неблагоприятных событий в исследуемые периоды деятельности организации. Так как и возможность, и опасность возникновения неблагоприятных событий трактуются через их вероятность, то ее и будем использовать в определении экономического риска.

Кроме того, чтобы абстрагироваться от перечисления возможных неблагоприятных событий, считаем, что в определении экономического риска должно использоваться сочетание «негативные последствия».

2. Возможность отклонения от цели (плановых, прогнозных, нормативных значений). В. В. Глущенко отмечает, что «риск – возможность положительного (шанс) или отрицательного (ущерб, убыток) отклонения в процессе деятельности от ожидаемых или плановых значений» [8, с. 9]. По логике данных авторов, чем больше отклонение от цели (как в положительную, так и в отрицательную сторону), тем больше риск экономической деятельности. На наш взгляд, экономический риск проявляется только в случае недостижения целей, что влечет за собой возникновение потерь и неполучение экономических выгод.

В рамках третьего подхода риск определяется как причинами, так и последствиями его проявления в экономической деятельности субъекта хозяйствования. Причем последствия проявления экономического риска могут быть разными:

- как отрицательный результат: «риск – это неопределенность, связанная с возможностью возникновения в ходе реализации решения неблагоприятных ситуаций и последствий» [9, с. 17];
- как отклонение от цели: «риск – вероятность благоприятных и неблагоприятных последствий, которые могут наступить при реализации выбранного альтернативного решения в условиях неопределенности ситуации» [10, с. 187].

На наш взгляд, риск – сложная экономическая категория, которая имеет и свою причину, и последствия проявления, поэтому данный подход является наиболее приемлемым для определения экономического риска.

На основании вышеизложенного следует дать следующее авторское определение исследуемой категории. Экономический риск – объективно существующая вероятность наступления неблагоприятных обстоятельств в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности организации, вызванная воздействием факторов внешней и внутренней среды.

Данное определение полностью соответствует реалиям современной экономической жизни организации. В данном определении отражена причина экономического риска – неопределенность, которая связана с управленческой деятельностью на уровне субъекта хозяйствования в процессе разработки и реализации стратегии по организации операций и бизнес-процессов вследствие неполного учета воздействия факторов внешней и внутренней среды. Кроме того, в определении отмечено, что неопределенность приводит к вероятности возникновения неблагоприятных обстоятельств, т. е. отражаются также и последствия проявления экономического риска в деятельности организации.

Преимуществом данного определения является и то, что в нем акцентируется внимание на временном аспекте, а именно:

- при подготовке управленческих решений в рассмотрение принимается прогнозная информация о будущем, т. е. о событиях, которые еще только должны произойти;
- в преддверии будущих, неизвестных событий решения должны быть приняты уже сегодня;
- большое значение имеет и прошлое, которое является источником информации о возможных будущих событиях, о вероятностях их наступления и о последствиях каждого возможного события, а также о практической значимости принятых ранее решений для субъекта хозяйствования.

Таким образом, экономический риск непосредственным образом связан с управлением и находится в прямой зависимости от эффективности и обоснованности принимаемых управленческих решений. Ни один менеджер в процессе своей деятельности не в состоянии полностью устранить экономический риск, поэтому результат данной деятельности во многом будет зависеть от учета фактора риска.

Заключение

В заключение отметим, что применительно к экономической деятельности организации наиболее целесообразно использовать понятие «экономический риск». Предложенное автором определение позволит однозначно идентифицировать экономические риски, разработать их научно обоснованную практико-ориентированную классификацию, проводить их анализ и оценку и, как результат, обосновать тактику и стратегию развития субъекта хозяйствования.

Список литературы

1. **Ожегов, С. И.** Толковый словарь русского языка: 80 000 слов и фразеологических выражений / С. И. Ожегов, Н. Ю. Шведова ; Рос. акад. наук. Ин-т рус. яз. им. В. В. Виноградова. – 4-е изд., доп. – М. : А ТЕМП, 2006. – 944 с.
2. **Ефремова, Т. Ф.** Новый толково-словообразовательный словарь русского языка / Т. Ф. Ефремова. – М. : Дрофа : Рус. яз., 2000. – 1233 с.
3. **Станиславчик, Е. Н.** Риск-менеджмент на предприятии. Теория и практика / Е. Н. Станиславчик. – М. : Ось-89, 2002. – 80 с.
4. **Силкина, Г. Ю.** Теория принятия решений и управлений рисками: модели конфликтов, неопределенности, риска : учеб. пособие / Г. Ю. Силкина. – СПб. : СПбГПУ, 2003. – 70 с.
5. **Смирнова, К. А.** Понятие неопределенности экономических систем и подходы к ее оценке / К. А. Смирнова // Вестн. МГТУ. – 2008. – Том 11, № 2. – С. 241–246.
6. **Грачева, М. В.** Управление рисками инновационной деятельности : учеб. пособие / М. В. Грачева, С. Ю. Ляпина. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 351 с.
7. **Балабанов, И. Т.** Риск-менеджмент / И. Т. Балабанов. – М. : Финансы и статистика, 1996. – 192 с.
8. **Куницына, Н. Н.** Экономическая динамика и риски / Н. Н. Куницына. – М. : Экономика с.-х. и перерабатывающих предприятий, 2002. – 288 с.
9. **Шапкин, А. С.** Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций : моногр. / А. С. Шапкин. – М. : Дашков и К°, 2003. – 544 с.
10. **Савицкая, Г. В.** Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности: методологические аспекты / Г. В. Савицкая. – М. : ИНФРА-М, 2011. – 272 с.

Получено 21.03.2014 г.